

УТВЕРЖДЕН
Приказом Генерального директора
ЗАО ИК «Геофинансы»
№ 15 УТВ от «28» сентября 2020 г.

А.И.Королёв



ПОРЯДОК

определения инвестиционного профиля

Клиента

г. Москва 2020г.

1. Общие положения

1.1. Порядок определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления (далее - Порядок) разработан в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», требованиями нормативного документа ЦБ РФ N 482-П «Положение о единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» от 3 августа 2015г, (стандартами) НАУФОР, членом которой является Управляющий, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает условия и порядок определения и пересмотра инвестиционного профиля учредителя управления, устанавливает перечень сведений, необходимых для его определения, описывает порядок определения стандартного инвестиционного профиля, порядок получения согласия учредителя управления с инвестиционным профилем и (или) стандартным инвестиционным профилем, описывает условия и порядок определения риска (фактического риска) учредителя управления.

1.2. Порядок распространяется на инвестиционные операции, осуществляемые в рамках лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

1.3. Определенный в прошлом инвестиционный профиль по договору доверительного управления, а также все обязательства Управляющего в отношении контроля соответствия допустимому риску не применяются в случае признания Клиента квалифицированным инвестором.

2. Основные понятия

Допустимый риск – риск возможных убытков от доверительного управления, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

Инвестиционный профиль Клиента – совокупность значений трёх параметров: ожидаемой доходности, допустимого риска, инвестиционного горизонта.

Клиент – учредитель доверительного управления.

Квалифицированный инвестор – клиент, являющийся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона либо признанный Управляющим квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в ЗАО ИК «Геофинансы».

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

Фактический риск - риск, который несет Клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

Стандартная стратегия управления – управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении. Для каждой стандартной стратегии Управляющий определяет стандартный инвестиционный профиль, исходя из существа стандартной стратегии управления, без представления клиентами информации для

его определения, и указывается в инвестиционной стратегии, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления.

Управляющий – ЗАО ИК «Геофинансы»

Иные термины и определения, используемые в настоящем Порядке применяются в том значении, в котором они используются в Договоре доверительного управления активами и приложениях к нему, а при отсутствии в указанных документах определений таких терминов - в значениях, придаваемых таким терминам Законодательством РФ, а при отсутствии их определения в Законодательстве РФ - в значении, придаваемом им обычаями делового оборота в области рынка ценных бумаг и управления рисками.

3. Определение ожидаемой доходности

3.1. Ожидаемая доходность указывается Клиентом в Опросном листе.

3.2. Установление ожидаемой доходности инвестирования для Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, осуществляется уполномоченными сотрудниками Управляющего исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта и допустимого риска Клиента. Значение ожидаемой доходности отражается в Инвестиционном профиле Клиента (Приложение №2).

3.3. Характеристики ожидаемой доходности определены в Приложении №3.

3.4. Договором с Клиентом может быть закреплен иной порядок определения ожидаемой доходности. В этом случае инвестиционный профиль Клиента должен содержать описание такого порядка.

3.5. Ожидаемая доходность Клиента, указанная в Опросном листе или его Инвестиционном профиле, не накладывает на Управляющего обязанности по её достижению и не является гарантией для Клиента.

4. Определение значения допустимого риска Клиента

4.1. Допустимый риск Клиента определяется Управляющим на основе сведений о приемлемом уровне риска Клиента, полученных от этого Клиента и отраженных в Опросном листе для определения инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложение №1 к настоящему Порядку), и значения риска, который способен нести этот Клиент, по оценке Управляющего и выраженного в виде относительной величины.

4.2. Допустимый риск Клиента для заданного инвестиционного горизонта указывается в инвестиционном профиле клиента.

4.3. Величина допустимого риска для указанных инвестиционных профилей имеет характеристики, определенные в Приложении №3.

4.4. Договором с Клиентом может быть определен иной порядок определения допустимого риска. В этом случае инвестиционный профиль Клиента должен содержать описание такого риска.

4.5. Допустимый риск Учредителя управления определяется как наименьшее из следующих уровней риска: уровень риска, соответствующий коэффициенту, рассчитанному Управляющим на основе сведений Опросного листа и уровень риска, соответствующий выбранной Учредителем управления инвестиционной цели. Присваиваемый Клиенту допустимый риск не может превышать уровень допустимого риска, соответствующий ответу Клиента в Опросном листе.

4.6. Уровни риска для определения допустимого риска рассчитываются следующим образом:

4.6.1. Уровень риска, соответствующий коэффициенту, рассчитанному Управляющим на основе сведений Опросного листа для определения/изменения Инвестиционного профиля:

Итоговый коэффициент		Уровень риска, %
Физические лица	Юридические лица	
1-3	0-2	<= 10%
4-6	3-4	<= 25%
7-8	5-6	<= 75%
9-13	7-10	> 75%

Порядок расчета коэффициентов приведен в Приложении №4

4.6.2. Уровень риска, соответствующий выбранной Учредителем управления инвестиционной цели:

Инвестиционная цель	Уровень риска, %
Физические лица/ Юридические лица	
Сохранение имеющегося капитала, обеспечение стабильного роста, доходность в пределах уровня по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ	<= 10%
Получение дохода выше, чем депозит в банке, готов к среднему уровню риска доходность существенно выше уровня по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных и со средним уровнем риска	<= 25%
Доходность существенно выше уровня по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости выше среднерыночных; основная цель – получение существенного дохода, спокойно относиться к рискам	<= 75%
Основная цель – получение максимального дохода; готов мириться со значительными рисками; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с высоким кредитным риском и с возможными колебаниями стоимости существенно выше среднерыночных	> 75%

4.7. Допустимый риск имеет следующие характеристики

Категория допустимого риска	Описание допустимого риска
Консервативный	Инвестирование средств в инструменты высокого кредитного качества, обладающие высокой толерантностью к волатильности и имеющие низкую вероятность существенных потерь в условиях рыночных колебаний. Данной категории риска соответствует уровень риска не более 0.1 (Группа риска 1), определенный в соответствии с Методикой определения риска (фактического риска) Клиента ЗАО ИК «Геофинансы» (далее - Методикой определения риска Клиента)

Сдержанный	Предполагает, что инвестор желает увеличить стоимость инвестиций и для этого готов нести умеренный риск снижения их стоимости. Инвестор воспринимает риск, как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готов брать на себя значительные риски потерь. Данной категории риска соответствует коэффициент риска не более 0.3 (Группа риска 2), определенный в соответствии с Методикой определения риска Клиента
Агрессивный	Инвестор готов принять повышенный уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости капитала на заданном инвестиционном горизонте. Также инвестор осознает, что инвестирование в ценные бумаги и иные финансовые инструменты несет в себе риск неполучения ожидаемого дохода и отсутствия возможности закрытия позиций по финансовым инструментам в приемлемый срок. Данной категории риска соответствует уровень риска не более 0.6 (Группа риска 3), определенный в соответствии с Методикой определения риска Клиента. Убытки клиента на инвестиционном горизонте не превысят 60% от стоимости портфеля клиента на дату начала доверительного управления в соответствии с Договором доверительного управления активами или на дату окончания последнего инвестиционного горизонта (в случае если он меньше срока действия договора доверительного управления активами) с вероятностью 95%. Существует вероятность убытков, превышающих сумму инвестирования.
Супер Агрессивный	Инвестор, в большинстве случаев, готов принимать высокий уровень риска снижения стоимости инвестиций на заданном инвестиционном горизонте, в его портфель могут входить финансовые инструменты или контракты, которые может быть сложно продать или закрыть в короткий срок. Данной категории риска соответствует уровень риска 1 и более (Группа риска 4), определенный в соответствии с Методикой определения риска Клиента. Существует вероятность убытков, превышающих сумму инвестирования.

4.8. Управляющий формирует Инвестиционный портфель (портфели) Клиента из финансовых инструментов, соответствующих категории допустимого риска, определенной для Клиента согласно настоящему Порядку, с учетом градации, установленной Методикой определения риска (фактического риска) Клиента ЗАО ИК «Геофинансы». При этом, в процессе формирования портфеля с повышенной группой допустимого риска Управляющим могут использоваться финансовые инструменты из более низкой группы риска.

5. Определение инвестиционного горизонта

5.1. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим на основе инвестиционных целей Клиента, так чтобы он не превышал срок, на который Клиент готов передать средства в доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению других целей инвестирования Клиента.

5.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

5.3. Управляющий устанавливает инвестиционный горизонт в соответствии с уровнем допустимого риска. Если по истечении инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, то при наличии убытков Управляющий имеет право пересмотреть профиль риска Клиента для нового инвестиционного горизонта, таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали допустимого риска клиента.

6. Порядок определения и мониторинга инвестиционного профиля Клиента

6.1. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется до наступления начальной даты инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

6.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании следующих принципов:

- 1) инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом;
- 2) инвестиционный профиль определяется по каждому клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним;
- 3) инвестиционный профиль определяется по группе договоров доверительного управления, заключенных с клиентом.

6.3. Применяемый при определении Инвестиционного профиля Клиента принцип Управляющий определяет самостоятельно с учетом условий оказания Клиенту услуг по управлению ценными бумагами.

6.4. Для целей достижения сопоставимости доходностей по различным продуктам, Управляющий устанавливает стандартный инвестиционный горизонт для всех клиентов - 1 (Один) год, если иное не определено договором доверительного управления или дополнительными соглашениями к нему.

6.5. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, инвестиционный профиль определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

6.6. Инвестиционный профиль определяется на основе предоставляемой Клиентом информации, в форме Опросного листа представленного в Приложении № 1.

6.7. Инвестиционный профиль присваивается Клиенту после заполнения им Опросного листа¹. Управляющий не проверяет достоверность предоставленных в Опросном листе сведений.

6.8. Клиент обязан своевременно уведомлять Управляющего об изменении сведений и информации, приведённых им в предоставленном им Управляющему Опросном листе. Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с не уведомлением (несвоевременным уведомлением) Управляющего об изменении сведений и информации, являющихся существенными при определении Инвестиционного профиля.

6.9. В целях получения сведений, предусмотренных в Опросном листе, Управляющий вправе включать соответствующие вопросы в качестве составной части в иные анкеты, заполняемые Клиентом и предоставляемые Управляющему в процессе заключения и/или исполнения Договора доверительно управления.

¹ Опросный лист может быть заполнен сотрудником Учредителя управления со слов Клиента. Подписанием Опросного листа Клиент выражает свое подтверждение указанного в нём.

6.10. В зависимости от ответов Клиента на основе экспертной оценки Управляющего, Клиенту присваивается один из инвестиционных профилей:

- консервативный;
- сдержанный;
- агрессивный;
- супер агрессивный.

6.11. Сформированный Инвестиционный профиль предоставляется Клиенту для согласования и подписания способами, предусмотренными действующим Регламентом доверительного управления активами. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в документе² по форме Приложения №2 к настоящему Порядку, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в форме электронного документа и (или) в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Управляющим.

6.12. Клиент выражает согласие со своим Инвестиционным профилем одним из следующих способов:

- 6.12.1. путем собственноручного подписания документа об установлении Инвестиционного профиля Учредителя управления в месте получения финансовых услуг или ином удобным для Клиента месте;
- 6.12.2. посредством доставки почтовой/курьерской связью/нарочным собственноручно подписанного Учредителем управления документа об установлении Инвестиционного профиля;
- 6.12.3. посредством направления по электронной почте скана подписанного Учредителем управления документа об установлении Инвестиционного профиля;
- 6.12.4. путем совершения конклюдентных действий; к таким действиям может относиться передача активов в доверительное управление; согласие считается полученным с даты поступления активов Управляющему.

6.13. В последующем Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля Клиента.

6.14. Инвестиционный профиль может быть пересмотрен в порядке, предусмотренном Договором доверительного управления и /или приложениями к нему.

6.15. Управляющий в течение 1 (Одного) месяца с момента определения нового Инвестиционного профиля Клиента с понижением уровня допустимого риска приводит портфель Клиента в соответствие с новым Инвестиционным профилем, за исключением случаев невозможности совершения действий по приведению в соответствие портфеля Клиента, связанных с действиями эмитента, низкой или отсутствующей ликвидностью и иными обстоятельствами, возникшими независимо от воли и/или действий Управляющего. При возникновении перечисленных случаев Управляющий предпринимает все зависящие от него действия по приведению инвестиционного портфеля Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем по окончании указанных обстоятельств.

6.16. Управляющий на дату формирования Инвестиционного портфеля и далее на регулярной основе, но не реже 2 (двух) раз в год, осуществляет контроль соответствия

² Форма документа (Приложение 2 к настоящему Порядку) является также приложением к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги

Инвестиционного портфеля клиента допустимому риску, определённом в Инвестиционном профиле клиента, в частности:

- производит пересчет текущего уровня риска по инвестиционному портфелю³ Клиента;
- соотносит полученный уровень фактического риска по портфелю с уровнем допустимого риска, определённом в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

6.17. Управляющий определяет фактический риск Клиента в соответствии с Методикой определения риска Клиента по следующим принципам:

- по каждому договору доверительного управления (при индивидуальной стратегии управления),
- если доверительное управление активами клиента осуществляется согласно стандартной стратегии управления, - по общему портфелю данной стандартной стратегии управления, в который входят активы всех клиентов управляющего, которые управляются согласно данной стратегии.

6.18. Определение фактического риска не осуществляется в отношении Клиентов, от которых поступили поручения о выводе всех активов из управления.

6.19. При наличии в договоре доверительного управления или приложениях к нему ограничений в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий по результатам произведенных расчетов, в случае выявления существенного (более 10%) превышения текущего уровня риска портфеля над допустимым уровнем риска, определённом в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента, уведомляет об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такого превышения.

6.20. В случае, если в течение 10 (десяти) рабочих дней после отправки уведомления, предусмотренного п.6.19., Клиент направил письменное требование Управляющему о приведении в соответствие портфеля Клиента допустимому риску, определённом в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан привести в соответствие состав и структуру портфеля Клиента таким образом, чтобы текущий уровень риска соответствовал допустимому уровню риска в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента в срск, не превышающий 6 (шести) месяцев с даты получения Управляющим письменного требования о приведении в соответствие портфеля Клиента, за исключением случаев, когда объективная рыночная ситуация, действия эмитента, а также события, связанные с проявлениями кредитного риска и (или) рыночного риска, риска низкой или отсутствующей ликвидности и иные обстоятельства возникшие независимо от воли и/или действий Управляющего, не позволяют Управляющему осуществить действия по портфелю Клиента, которые необходимы для снижения риска и приведения портфеля клиента к допустимому уровню риска.

6.21. В случае, если при проверке соответствия уровня допустимого риска фактическому риску выявлено превышение допустимого риска, Управляющий корректирует состав активов, находящихся в доверительном управлении, начиная снижение в первую очередь с доли активов с наибольшим коэффициентом риска, руководствуясь Методикой определения риска Клиента.

7. Стандартный инвестиционный профиль

³ Расчет осуществляется по портфелю на любую дату, определенную на усмотрение Управляющего

7.1. Управляющим могут быть разработаны стандартные стратегии управления.

7.2. Инвестиционный горизонт, ожидаемая доходность и допустимый риск для стандартных инвестиционных стратегий определяется по аналогии с индивидуальными стратегиями.

7.3. Если Клиент инвестирует средства только в стандартные стратегии управления Управляющего, то прохождения процедуры установления инвестиционного профиля не требуется. В таком случае Клиент соглашается со стандартным инвестиционным профилем по соответствующей стандартной инвестиционной стратегией управления.

7.4. Основаниями пересмотра стандартного инвестиционного профиля Клиента являются:

- 1) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- 2) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- 3) внесение изменений в стандарты НАУФОР, связанные с доверительным управлением.

7.5. Если Клиент в дополнение к стандартной стратегии управления собирается использовать еще индивидуальную стратегию управления, то в отношении этого Клиента обязательно должен быть определен инвестиционный профиль для договора, по которому используется данная индивидуальная стратегия управления.

7.6. Перечень предлагаемых стандартных стратегий управления, а также описание стандартного инвестиционного профиля по каждой из вышеуказанных стратегий должны быть утверждены Управляющим и размещены на сайте по адресу. <http://geofinance.ru/>

8. Заключительные положения

8.1. Управляющий раскрывает настоящий Порядок на своей странице в сети Интернет..

8.2. Управляющий может вносить изменения и дополнения в настоящий Порядок , которые должны публиковаться Управляющим на своей странице в сети Интернет не позднее , чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления в силу.

**Приложение № 1
к Порядку определения
инвестиционного профиля Клиента**

**ОПРОСНЫЙ ЛИСТ
для определения инвестиционного профиля Клиента (Учредителя управления)**

1. Учредитель управления: _____

полное наименование / ФИО клиента

2. Для Учредителя управления – физического лица:

- 2.1. возраст (лет): до 20 от 20 до 50 выше 50
- 2.2. образование: среднее средне - специальное высшее
- 2.3. Примерные среднемесячные доходы/расходы (за последние 12 м-цев)
- среднемесячные доходы не превышают среднемесячные расходы
- среднемесячные доходы превышают 30 тыс руб и превышают среднемесячные расходы
- среднемесячные доходы существенно превышают среднемесячные расходы
- 2.4. Сведения о сбережениях (соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений)
- превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление
- НЕ превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление
- 2.5. Опыт и знания в области инвестирования:
- не имею имею менее 1 года от 1 года до 3х лет от 3х лет

3. Для Учредителя управления – юридического лица:

- 3.1. опыт ведения основного вида деятельности:
- до 1 года от 1 года до 5 лет от 5 до 10 лет более 10 лет
- 3.2. соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности: больше 1 меньше 1
- 3.3. наличие специалистов или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность :
- отсутствует имеется
- 3.4. наличие и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год:
- отсутствуют осуществлялись, до 10 млн. руб. осуществлялись, свыше 10 млн. руб.

4. Предполагаемый срок инвестиций (инвестиционный горизонт):

- _____ месяцев 1-2 года 2-5 лет свыше 5 лет

5. На какой среднегодовой рост инвестиций рассчитываете (ожидаемая доходность без учета риска дефолта контрагента/эмитента):

- в пределах уровня инфляции/депозита в руб. 10-20% годовых в руб.
- свыше 20 до 50 % годовых в руб. свыше 50% годовых в руб.

6. Какими финансовыми продуктами пользовались (для физического лица):

- банковские вклады
- страхование жизни, пенсионные фонды
- паевые фонды, доверительное управление
- самостоятельная торговля ценными бумагами и инструментами срочного рынка или валютой

7. Оцените знание фондового рынка (для физического лица):

- не имею представления о принципах работы фондового рынка
- опыт отсутствует, но имею представление о фондовом рынке
- имею небольшой опыт торговли (от 1 года до 3х) _____
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке (от 3х лет) _____

8. Цели инвестирования

- сохранение имеющегося капитала, обеспечение стабильного роста, доходность в пределах уровня по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ
- доходность выше уровня по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных и со средним уровнем риска
- доходность существенно выше уровня по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости выше среднерыночных; основная цель – получение существенного дохода, спокойно отношусь к рискам
- основная цель – получение максимального дохода; готов мириться со значительными рисками; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с высоким кредитным риском и с возможными колебаниями стоимости существенно выше среднерыночных

9. Какую часть своих общих сбережений Вы готовы инвестировать (для физического лица):

- больше 50% 25-50% 10-25% менее 10% не готов инвестировать сбережения

10. Планируете ли выводить существенную часть денежных средств (более 25% от инвестированной суммы):

- да, примерно раз в 3-6 месяцев да, примерно раз в 12 месяцев
 да, примерно раз в 1,5-2 года не планирую, но такое возможно

11. Являются ли инвестируемые средства – собственными:

- да, полностью заемные средства составляют менее 20%
 заемные средства составляют менее 50% доля заемных средств более 50%

12. Какой размер потерь от инвестированной суммы критичен (допустимый риск):

- до 10% до 25% до 50% до 75% до 100% _____

13. Действия при снижении стоимости вложений ниже приемлемого уровня (рекомендуемые):

- немедленно закроете открытые позиции
- закроете половину позиций
- подождете 2-3 месяца, если ситуация не улучшится, то начнете действовать
- ничего не будете предпринимать, ситуация может измениться
- инвестируете еще, воспользовавшись низкими ценами

14. Заинтересованность в получении: периодического дохода разового дохода

15. Иные существенные по мнению Клиента сведения _____

Достоверность данных, указанных в настоящем опросном листе, на дату его заполнения, подтверждаю. При изменении данных, указанных в настоящем Опросном листе, обязуюсь незамедлительно сообщить об этом. Смысл составления инвестиционного профиля клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных, используемых для определения инвестиционного профиля, мне разъяснены.

_____ / _____ / Дата заполнения « ____ » _____ 20 ____ г.
 М.П. (для юрлиц) (подпись ФИО/наименование Клиента и ФИО, подпись Представителя)

Сотрудник принявший (заполнивший со слов Клиента) опросный лист: _____ / _____ /
 (подпись ФИО)

**Приложение № 2
к Порядку определения
инвестиционного профиля Клиента**

Инвестиционный профиль

Наименование (для юридических лиц) / Ф.И.О. (для физических лиц)	
Номер и дата Договора (при наличии)	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Инвестиционный профиль Клиента	
Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность инвестирования, % годовых (для инвестиционного горизонта)	
Допустимый риск для Клиента - риск возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который способен нести Клиент (указывается, если Клиент не является квалифицированным инвестором)	

Настоящий инвестиционный профиль присвоен Вам в связи:

- Заключением/изменением инвестиционного профиля в рамках заключенного с Вами Договора доверительного управления,
- Намерением заключения Вами Договора доверительного управления ,
- иное _____

Настоящим Управляющий информирует

- что не гарантирует достижение ожидаемой Клиентом доходности,
- о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля,
- указанная величина допустимого риска не является гарантией Управляющего, что реальные потери Учредителя управления не превысят указанного значения; деятельность на финансовом рынке является высокорискованной, зависит от принятой стратегии и может привести к полной потере вложенных денежных средств и даже убыткам.

От Управляющего: _____ / _____
(должность, подпись ФИО)

« ____ » _____ г. М.П.

С указанным выше инвестиционным профилем согласен:

Учредитель управления: _____ / _____
(подпись ФИО/наименование Клиента и ФИО ,подпись Представителя)

« ____ » _____ г. М.П. (для юрлиц)

Приложение № 3
к Порядку определения
инвестиционного профиля Клиента

Наименование инвестиционного профиля	Инвестиционный горизонт	Допустимый риск (% от инвестируемой суммы)*	Ожидаемая доходность
Консервативный	12 месяцев	$\leq 10\%$	в пределах уровня инфляции/депозита в руб
Сдержанный	12 месяцев	$\leq 25\%$	10-20% годовых в руб.
Агрессивный	12 месяцев	$\leq 75\%$	Свыше 20% и до 50% годовых в руб.
Супер Агрессивный	12 месяцев	$>75\%$	Свыше 50% годовых в руб.

*не определяется для квалифицированных инвесторов

Предполагаемый возраст физического лица: от 14 до 80 лет

**Приложение № 4
к Порядку определения
инвестиционного профиля Клиента**

Порядок присвоения коэффициентов

Параметр	Значение параметра	Коэффициент
Для Учредителя управления – физического лица:		
возраст (лет)	<input type="checkbox"/> до 20	1
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50	4
	<input type="checkbox"/> выше 50	3
Примерные среднемесячные доходы/расходы (за последние 12 м-цев)	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы не превышают среднемесячные расходы	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают 30 тыс руб и превышают среднемесячные расходы	3
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы существенно превышают среднемесячные расходы	4
Сведения о сбережениях (соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений), передаются	<input type="checkbox"/> превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	2
	<input type="checkbox"/> НЕ превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0
Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> не имею	0
	<input type="checkbox"/> имею менее 1 года	1
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3х лет	2
	<input type="checkbox"/> от 3х лет	3
Для Учредителя управления – юридического лица:		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Наличие специалистов или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> имеется	3
Наличие и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> осуществлялись, до 10 млн. руб.	2
	<input type="checkbox"/> осуществлялись, свыше 10 млн. руб.	4